

Н.Н. ГУБАНОВА, канд.экон.наук, НТУ «ХПИ», Харьков

ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА В УКРАИНЕ

Статья посвящена принципам формирования и развития Интернет-банкинга в Украине. В статье описываются тенденции развития Интернет-банкинга и его влияние на минимизацию транзакционных издержек, а также скорости получения информации хозяйствующими субъектами в условиях информационной экономики.

Ключевые слова: электронный бизнес, «удаленный банкинг», Интернет-банкинг, транзакционные издержки, информационная экономика.

Стаття присвячена принципам формування і розвитку Інтернет-банкінгу в Україні. У статті описуються тенденції розвитку Інтернет-банкінгу та його вплив на мінімізацію транзакційних витрат, а також швидкості отримання інформації господарючими суб'єктами в умовах інформаційної економіки.

Ключові слова: електронний бізнес, "відалений банкінг", Інтернет-банкінг, транзакційні витрати, інформаційна економіка.

The article is devoted to the principles of formation and development of Internet banking in Ukraine. The author describes the main tendencies of Internet banking development and considers the influence to the transaction cost minimization and to the velocity of getting information by economic agents in information economy.

Keywords: electronic business, "remote banking", transaction costs, informative economy.

Введение Переход к электронному способу ведения бизнеса – сегодня одна из самых ярких современных тенденций в банковском деле. Интернет-банкинг становится одной из наиболее перспективных форм банковской деятельности, а электронные банковские услуги (Интернет-банкинг) являются новым способом осуществления банковских бизнес-процессов, сущность которого состоит в проведении транзакций с помощью электронных сетей. Интернет-банкинг включает в себя такие направления, как онлайн-информационное обслуживание, эмиссию цифровых денег, электронные платежи и расчеты, а также депозитно-ссудные, валютные и фондовые операции, совершаемые электронным способом [0, С. 24].

Постановка задачи Задача Интернет-банкинга заключается в предоставлении возможности оперативного доступа клиента к собственным счетам, а также в получении информации и совершении платежей без посещения банка, а так же в минимизации транзакционных издержек путем создания единого информационного пространства.

Методология Основой к изучению Интернет-банкинга является концепция «сетевой экономики». Исследователи утверждают, что на современном этапе объединение финансовой и информационной компонент

© Н.Н. Губанова, 2012

рынка, в перспективе ведет к образованию нового информационно-финансового рыночного института, характеризующегося особенностями, позволяющими говорить о формировании некой структуры, для которой информация одновременно является и фактором и результатом производства.

Результаты исследования Главной предпосылкой быстрого развития Интернет-банкинга стало резкое удешевление технологий, лежащих в основе электронного сервиса. Так, в конце XX в. произошел прирост в десятки тысяч раз компьютерных мощностей и снижение издержек на них. Относительные размеры сопутствующих расходов в Интернет-банках в 2-3 раза ниже, чем в обычных банках [2], а себестоимость веб-транзакций в 8-10 раз ниже, чем при традиционном обслуживании. Это вынудило большинство банков войти в Сеть, некоторые из них начали активно продвигать сетевое обслуживание клиентов. Так, в банковской индустрии транзакционные издержки составляют порядка 1 долл. при совершении сделок в офисе банка, 50 центов при совершении сделки по телефону, 25 центов при использовании банкоматов и 13 центов при использовании сети Интернет [0, с.113].

Возникновение и развитие системы удаленного банкинга в Украине имеет ряд особенностей. Банки пытаются предлагать своим клиентам подобные услуги, популяризируя их различными способами, но клиенты предпочитают доверять старым проверенным способам управления денежными счетами. А если взглянуть поглубже и изучить спектр услуг удаленного банкинга, то окажется, что только некоторые банки Украины вкладывают деньги в развитие этого, прямо скажем, не всегда надежного и пока еще не очень популярного вида услуг.

Вообще термин «удаленный банкинг» объединяет целый ряд банковских услуг, к которым относится Интернет-банкинг, телефонный и мобильный банкинг. Последние два более популярны среди клиентов украинских банков, они чаще предлагаются самими банками [6]. Телефонный и мобильный банкинг позволяет получать информацию о состоянии счета и о проведенных транзакциях по телефону или с помощью SMS-сообщений. Доступ к таким функциональным возможностям клиент банка получает с помощью компьютера, подключенного к Интернет, и браузера, причем в этом случае доступ возможен из любой точки мира.

Различные банки Украины предоставляют разный спектр услуг в системе Интернет-банкинга. Но практически все дают возможность управлять счетом в режиме онлайн - получать информацию о его состоянии. Классический набор услуг Интернет-банкинга включает практически полный набор - любые безналичные платежи, покупка и продажа валюты, оплата коммунальных услуг, счетов операторов мобильной и обычной связи, возможность отслеживания состояния своего счета.

Национальные особенности украинских систем Интернет-банкинга состоят в том, что в большинстве случаев эти услуги сводятся к информированию клиента о состоянии текущих счетов. Это возможность контролировать остаток на текущем

и карточном счетах, получение выписок по счетам, блокировка платежной карты, заказ новых карт и т.д. Большинство банков не позволяют совершать онлайн-платежи с помощью системы Интернет-банкинга.

Некоторые банки Украины расширили спектр отечественного набора услуг Интернет-банкинга, дополнив его теми услугами, которые во всем мире являются обычным явлением. В первую очередь, это возможность осуществления платежей в режиме онлайн. На отечественном рынке банковских услуг таких банков всего три - "Укрэксимбанк", "УкрСиббанк", "Приватбанк".

Сегодня практически все крупнейшие банки мира имеют свои веб-сайты, а число банков, ведущих свою деятельность в основном через Интернет, непрерывно растет. Активно разрабатываются и внедряются новые программы в этой области, позволяющие обслуживать клиентуру быстрее и качественнее. В геометрической прогрессии возрастает и спрос на подобные услуги. К примеру, количество канадцев, пользующихся услугами онлайн-банков, увеличилось почти вдвое за последние два года. Около 16% канадцев уже сегодня предпочитают онлайн-банки, и еще 60% надеются начать пользоваться их услугами в ближайшие 2-3 года. В Германии на сегодня 45% пользователей ПК ведут свои счета через Интернет.

Среди последних тенденций развития Интернет-банкинга называют формирование новых сфер деятельности, позволяющих закрепить и упрочить отношения с клиентами. Это:

- организация удостоверяющих центров по выпуску сертификатов и подтверждению подлинности электронной цифровой подписи;
- создание электронных систем предъявления счетов к оплате, взаимодействующих с электронными системами оплаты повторяющихся счетов (автоматизация биллинговых процедур);
- участие в функционировании онлайн-бирж и торговых площадок в качестве партнера, обеспечивающего финансовую сторону Интернет-торговли;
- разработка собственных систем веб-закупок оборудования и материалов и оказание подобных услуг своим клиентам и т. п.

Развиваются методы систематического анализа больших массивов клиентских данных, позволяющие выявить индивидуальные особенности поведения клиентов (при осуществлении платежей, внесении средств на депозиты, инвестировании в ценные бумаги, обращении за ссудами и т. д.). Это значительно повышает точность присваиваемого кредитного рейтинга и позволяет построить схему индивидуального банковского подхода и обслуживания.

В настоящее время есть несколько моделей онлайн-банковского бизнеса:

- интернет-подразделение традиционного (офлайнового) банка, дополняющее сеть филиалов и телефонных центров;
- интернет-банк, учрежденный офлайновым банком в виде самостоятельного юридического лица (в Германии их называются директ-банками);

- виртуальный банк (аналог интернет-банка, организованный небанковской (страховой или технологической) компанией);

- агрегатор электронного финансового супермаркета (банк, осуществляющий веб-продажи как своих, так и услуг других финансовых институтов).

Наиболее распространенными являются первые две модели, причем Интернет-подразделение обычно используется для операций на внутреннем финансовом рынке, а Интернет-банк - для выхода за границу [2].

Для обеспечения технологического роста и других инноваций необходимо концентрировать сбережения населения, государства и предприятий и инвестировать их в стратегически важные и доходные производственные процессы. Эту функцию в развитых странах в основном выполняет банковская система. Банки и другие финансовые структуры осуществляют перемещение финансовых ресурсов из одних производственных цепочек в другие, ориентируясь на рыночные информационные сигналы, например, доходность различных рынков и цену кредита [0, с.92]. С другой стороны, нередко, динамика финансового рынка стала характеризоваться собственным вектором развития, отличным от тенденций в реальном секторе национальной экономики. Это не отменяет положение об экономической рациональности индивидов, однако, над индивидуальным выбором все чаще преобладают групповые интересы, а нередко и общенациональные, поскольку именно через финансовые рынки происходит международная миграция капитала. Конечно, это не означает, что финансовая сфера абсолютно не зависит от процессов в экономической системе и не подчиняется общим экономическим законам [**Ошибка! Источник ссылки не найден.**, с. 32]. Тем не менее, информатизация и глобализация экономики сделали эту подчиненность намного более слабой и подверженной большему числу исключений.

Таким образом, мы можем утверждать, что услуги удаленного банкинга постепенно, но не слишком уверенно проникают на украинский банковский рынок. И причиной этому является все еще достаточно низкий уровень использования Интернета. Когда доступ к Глобальной Сети станет таким же обыденным явлением, клиенты банков начнут активнее использовать услуги Интернет-банкинга, ведь никакая другая система не позволяет управлять своим счетом круглосуточно. А как результат, банки с разветвленными услугами Интернет-банкинга смогут завоевать больше клиентов, сокращая уровень транзакционных издержек. И это означает, что инвестиции в Интернет-банкинг - это инвестиции в будущее.

Список литературы 1.Архіреєв С. Транзакційний сектор економіки України / Архіреєв С.І.// Х.: ХФ НІСД, 2003. – 56 с. 2.Винарик Л. Информационная экономика: становление, развитие, проблемы / Винарик Л. Щедрин А., Васильева Н. – Донецк.: Институт экономики промышленности. – 2002. – 312 с. 3.Грачева М.В. Электронные банковские услуги: особенности управления рисками / М. Грачёва // Мировая экономика и междунар. отношения. – 2002. – № 11. – С. 39–47. 4.Губанова Н. Финансовые посредники фондового рынка и оказание ими транзакционных услуг /Н.Н. Губанова// Вісник ХНУ ім.В.Н.Каразіна. Серія Економічна. - №650.- Харків: 2005. - С.22-25. 5.Интернет-банкинг - светлое будущее или ненужное возможное? [Электронный ресурс] // e-commerce.com.ua. – 2007. – Режим доступа: <http://e-commerce.com.ua/735> 6.Информационная экономика и динамика переходных процессов [Под.

ред. Р.М. Нижегородцева].- Москва-Барнаул: Бизнес-Юнитек, 2003 г. - 300 с. 7.Мовсесян А. Информационно-финансовый подход к экономической интеграции / А. Мовсесян // Вопросы экономики.- 1997. - №7.- С. 87-96. 8.Пороховский А. Эпоха смешанной экономики (Рост объема рыночных операций усиливает финансовую роль государства) / А.А.Пороховский // Политэкономика. – 2001. - № 11 (70). – С. 23-39. 9.Яковлев А. Раскрытие информации о предприятиях и проблемы классификации неденежных трансакций // Вопросы экономики.- 2000. - №5.- С. 91-102.

Надійшла до редколегії 21.09.2012

УДК: 35. 077. 1 (477)

О.С. ЧМЕЛЬОВА, канд. екон. наук, доц., НТУ «ХПИ», Харків
Н.О. МІРОШНИЧЕНКО, заступник директора, Департамент
спортивних іміджевих проєктів та маркетингу Харківської міської ради,
Харків

ОРГАНІЗАЦІЯ ДІЛОВОДСТВА В СИТЕМІ ПУБЛІЧНОГО АДМІНІСТРУВАННЯ

В роботі розглянуто основні засади та принципи організації діловодства в системі публічного адміністрування, визначено класи управлінської документації та склад уніфікованої системи організаційно-розпорядчої документації, надано сучасні реквізити організаційно-розпорядчої документації.

Ключові слова: діловодство в системі публічного адміністрування, клас управлінської документації, уніфікована система організаційно-розпорядчої документації, Інструкція з діловодства, організація діловодства в системі публічного адміністрування .

В работе рассмотрены основные принципы организации делопроизводства в системе публичного администрирования, определены классы управленческой документации и состав организационно-распорядительной документации, рассмотрены основные реквизиты организационно-распорядительной документации

Ключевые слова: делопроизводство в системе публичного администрирования, класс управленческой документации, унифицированная система организационно-предписывающей документации, Инструкция из делопроизводства, организация делопроизводства в системе публичного администрирования .

The article has contains the main requirements of office work in a system of public administration, the types of management documentation and the structure of unified system of organization and administrative documentation, the modern requisite elements of unified system of organization and administrative documentation in a system of public administration.

Keywords: office work in the system of public administration, class of administrative documentation, compatible system of organizationally-prescriptive documentation, Instruction from office work, organization of office work in the system of public administration .

Вступ. Дослідження основних термінів та засад організації діловодства в системі публічного адміністрування обумовлено тим, що сьогодні суб'єкти

© О.С. Чмельова, Н.О. Мірошніченко, 2012